

Nøkkelinformasjon

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon for investorer i dette fondet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå hva det innebærer å investere i dette fondet, og hvilken risiko du påtar deg. Du rådes til å lese dokumentet, slik at du kan foreta en velfundert beslutning om hvorvidt du vil investere.

HSBC Euro Liquidity Fund

et underfond av HSBC Global Liquidity Funds Plc, («UCITS»);
forvaltet av HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Klasse:FD
ISIN:IE000PBYKGF9

Mål og investeringspolicy

Investeringsmål:

Fondet har som mål å gi sikkerhet for kapitalen, daglig likviditet og en avkastning som tilsvarer pengemarkedene for euro.

Investeringspolitikk:

Fondet investerer i en diversifisert portefølje med kortsiktige verdipapirer, instrumenter og forpliktelser. Disse instrumentene vil være kortsiktige verdipapirer med fast eller flytende rente som forfaller innen 397 dager eller mindre. De vil være utstedt av selskaper, stater og statstilknyttede enheter og er enten notert eller omsatt på et anerkjent marked, som beskrevet i prospektet.

Forfallet på den veide gjennomsnittsporteføljen til fondet skal ikke overstige 60 dager.

Løpetiden på den veide gjennomsnittsporteføljen til fondet skal ikke overstige 120 dager.

Fondets investeringer vil, på kjøpstidspunktet, ha en kredittvurdering på minst A-1 eller P-1 (eller tilsvarende) fra et anerkjent kredittvurderingsbyrå, som Standard & Poor's eller Moody's.

Fondet kan bare investere i verdipapirer med pålydende i (eller sikret tilbake til) euro.

Fondet kan investere i et utvalg kortsiktige verdipapirer, instrumenter og forpliktelser for eksempel, men ikke begrenset til, innskuddssertifikater

(kortsiktige sertifikater utstedt av banker), obligasjoner på mellomlang sikt med variabel eller flytende rente, selskapssertifikater, banksaksepter, statsobligasjoner, selskapsobligasjoner, statssertifikater og Euro-obligasjoner, og aktivasikrede verdipapirer.

Fondet kan også investere i omvendte gjenkjøpsavtaler.

Fondet kan også investere i finansielle derivatinstrumenter. Fondet kan bruke derivater til sikringsformål.

◆ Referansevalutaen til fondet er EUR. Referansevalutaen til denne andelsklassen er EUR.

◆ Fondet forvaltes aktivt og følger ikke en referanseindeks. Fondets referanseindeks er Euro Short-Term Rate (€STR).

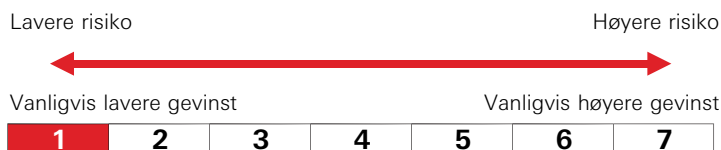
◆ Utbytte blir distribuert.

◆ Du kan selge investeringen din på de fleste virkedager.

◆ Anbefalinger: Dette fondet kan egne seg for investorer som planlegger å investere på kort sikt.

◆ Fondet er klassifisert som et pengemarkedsfond med NAV med lav volatilitet i henhold til bestemmelsene om pengemarkedsfond. Se prospektet for nærmere opplysninger om hvordan disse fondene opererer.

Risiko- og avkastningsprofil



Risiko- og avkastningsindikatoren er basert på historiske data, og er ikke nødvendigvis en pålitelig indikasjon for fondets fremtidige risikoprofil.

Den viste risiko- og avkastningskategorien er ikke garantert å forbli uendret, og kan endre seg over tid. Den laveste kategorien innebærer ikke en risikofri investering.

Hvorfor er dette fondet i denne spesifikke kategorien?

Fondet er klassifisert som kategori 1 fordi dets kursdata eller simulerte data historisk sett har vist svært lave svingninger.

Vesentlig risiko som ikke fanges helt opp av risiko- og avkastningsindikatoren:

◆ **Giringsrisiko** Giring oppstår når den økonomiske eksponeringen er større enn det investerte beløpet, som når det brukes derivater. Et fond

som anvender giring, kan oppleve større gevinster og/eller tap på grunn av den forsterkende virkningen fra en endring i kursen til referanseilden.

◆ **Likviditetsrisiko** Likviditetsrisiko er risikoen for at et fond får vanskeligheter med å oppfylle sine finansielle forpliktelser som må gjøres opp ved å levere kontanter eller andre finansielle aktiva, og at det dermed kompromitterer eksisterende eller gjenværende investorer.

◆ **Motpartsrisiko** Muligheten for at en motpart til en transaksjon kan bli uvillig eller ute av stand til å oppfylle sine forpliktelser.

◆ **Operasjonell risiko** Operasjonell risiko kan utsette fondet for feil som har en innvirkning på blant annet transaksjoner, verdisetting, regnskap og finansiell rapportering.

◆ **Risiko for pengemarkedsfond** Fondets mål vil kanskje ikke kunne oppnås ved svekkede markedsforhold. I perioder med veldig lave renter kan rentene som mottas av fondet, være mindre enn fondets driftskostnader.

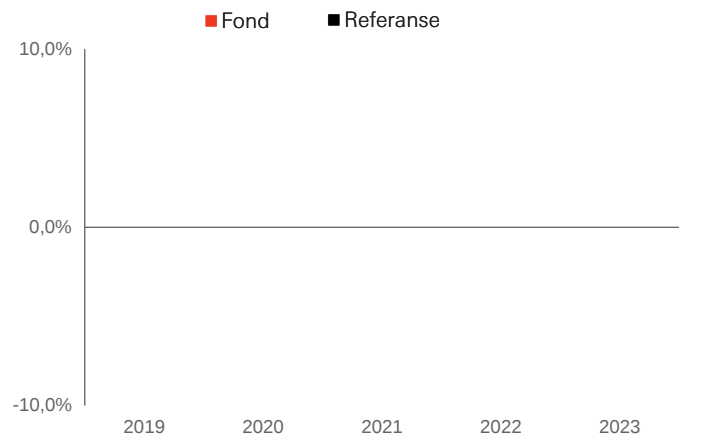
◆ **Valutakursrisiko** Endringer i valutakurser kan redusere eller øke investeringsgevinst eller -tap, i noen tilfeller betydelig.

Gebyrer

Gebyrene du betaler, brukes til å betale fondets driftskostnader, medregnet markedsførings- og distribusjonskostnader. Disse gebyrene reduserer investeringens potensielle vekst.

Engangsgebyrer belastet før eller etter investeringen	
Åpningsgebyr	0,00%
Avslutningsgebyr	0,00%
Dette er det maksimale beløpet som kan tas fra pengene dine før det investeres eller før provenyet av investeringen din utbetales.	
Gebyrer som tas fra fondet i løpet av et år	
Løpende gebyr	0,15%
Gebyrer som tas fra fondet under spesielle forhold	
Resultatgebyr	Ingen

Tidligere resultater



- ◆ De presenterte tegnings- og innløsningsgebyrene er det maksimale som kan belastes. I noen tilfeller kan du betale mindre. Du kan innhente informasjon om de faktiske gebyrene fra din økonomiske rådgiver.
- ◆ Fondet kan kreve et likviditetsgebyr på opptil 3,00 % av netto aktivaverdi per andel etter styremedlemmenes skjønn hvis andre andelseiere vil lide som følge av kostnaden for transaksjonen. Dette gebyret vil bli beholdt av fondet til fordel for alle gjenværende andelseiere.
- ◆ Det påløper kanskje et konverteringsgebyr.
- ◆ De løpende gebyrene vist her, er et estimat av gebyrene, ettersom andelsklassen ennå ikke er priset for et fullt regnskapsår. UCITS-fondets årsrapport for hvert regnskapsår vil omfatte detaljer om nøyaktig hvilke gebyrer som er belastet.

Ytterligere informasjon om gebyrer er å finne i avsnittet «Charges and Expenses» (gebyrer og kostnader) i fondets prospekt.

- ◆ Tidligere resultater er ikke en indikasjon på fremtidig avkastning. Verdien av investeringen din og eventuell inntekt fra den kan både stige og synke.
- ◆ Avkastning er basert på netto andelsverdi med utdelbar inntekt reinvestert. Tidligere resultater tar hensyn til alle løpende gebyrer, men ikke åpnings-, avslutnings- eller konverteringsgebyrer.
- ◆ De tidligere resultatene til denne andelsklassen beregnes i EUR.
- ◆ Fondets referansegrunnlag, kun for sammenligning, er Euro Short-Term Rate (€STR).
- ◆ Fondet ble lansert 11 mai 2001.
- ◆ Det finnes ikke nok data til å presentere tall for tidligere resultater.

Praktisk informasjon

Depotmottaker

The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

Ytterligere informasjon

Ytterligere opplysninger om selskapet, inkludert prospektet, de seneste års- og halvårsrapportene for selskapet og de sist publiserte aksjekursene, kan fås vederlagsfritt på engelsk fra forvalteren ved å sende e-post til hsbc.dealingteam@bnymellon.com eller besøke www.globalliquidity.hsbc.com.

Dette dokumentet beskriver et enkelt underfond i selskapet. Prospektet, årsrapporten og halvårsrapporten blir utarbeidet for selskapet i sin helhet.

Andelsklasser

Det er mulig å gjøre om andelene dine til andeler i en annen andelsklasse eller et annet underfond i selskapet. Detaljer om hvordan du gjør dette, finner du i avsnittet «Switching» om generell fondsinformasjon i prospektet.

Retningslinjer for godtgjørelse

Investeringsselskapets oppdaterte retningslinjer for godtgjørelse, inkludert en beskrivelse av hvordan godtgjørelser og ytelser fastsettes, er tilgjengelig

på www.globalliquidity.hsbc.com. En papirkopi er tilgjengelig vederlagsfritt fra forvalteren.

Skatt

Fondet er underlagt skattelovgivning og forskrifter i Irland. Dette kan ha en innvirkning på din personlige skatteposisjon.

Forvaltningsselskap

HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. kan bare holdes ansvarlig på grunnlag av eventuelle erklæringer i dette dokumentet som er villedende, unøyaktige eller ikke stemmer overens med de aktuelle delene i prospektet.

Separat ansvar

HSBC Global Liquidity Funds plc er et investeringsselskap med separat ansvar mellom underfondene, ifølge irsk lov. Dette innebærer at posisjonene til ett underfond holdes atskilt fra posisjonene til andre underfond, og din investering i fondet kan ikke brukes til å betale for forpliktelsene til noe annet underfond.